

دار التكافل (ش م ع)  
دبي - الامارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠



جرانت ثورنتون  
الإمارات العربية المتحدة  
برج رولكس  
الدور ٢٣  
شارع الشيخ زايد  
ص.ب. ١٦٢٠  
دبي

هاتف +٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩٢٥  
فاكس +٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩١٥

## تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

### مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة والمجموعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فلنأخذ بأي رأي تدقيق.

### الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون  
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦  
لبي، ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ إيضاحات درهم إماراتي		الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٣,٣٥٠,٣٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠١,٢٩٧	١٣,٣٩٠,٠٧٦	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٠٢,٧٠٨,٦٦٩	٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,٥٣٧,١٨٦	١٢,٧٤٦,٩٧٣		تكلفة الوثائق المؤجلة
			أصول عقود إعادة التكافل:
٣٧,٦٩٧,٦٣٠	٦٧,٦٥٣,٨١٢		مساهمات غير مكتسبة
٢٨,٦٧٥,٠٦٨	١٥٦,٦٢١,٤١٩		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٣,٥٠٠,٣٢٢	١٤,٨٣٣,١٩١		مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٥,٥٣٧	١,١٢٥,٤٠٨		إحتياطي عجز المساهمات
-	٨,٤٠٥,٦٤٧		حصة إعادة التأمين من الإحتياطي الحسابي
-	٤٦,٩٥٨,٢٦٦		مبالغ مستحقة من المساهمين
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	٢٢٦,٦٦٣,٣٨٧	٦	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٤,٤٢٥,٣٦٨	٤٣,٨٨٦,٦٢١		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٠٧,٨٩٨,٥٩١	١٣٥,٤٧٦,٥٢١	٧	ودائع وكالة
١٩,٥٣١,٠٣٦	١٥,٣٣١,٨٦٤	٨	استثمارات عقارية
٢١,٢٠٥,٧١٦	٥٠,٢٢٧,٣٧٧	٩	النقدية وما في حكمها
٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣	١,١٩٧,٠٢٩,٢٣١		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
٩,٥٠٤,١٥٧	١٣,٢٥٣,٨٢٤		عقارات ومعدات
١,٢٣٩,١٧٨	٩٠,٨٩٧,٧١١	١٠	أصول غير ملموسة
٢٦,٩١١,٤٦٤	٢١,١٢٥,٤٩٩	٨	إستثمارات عقارية
٧,٥١٨,٨٧٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	٤	استثمارات متاحة للبيع
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١١	ودائع مقبلة
٥٤,٢٥١,٦١٨	٣١٧,٩٥٧,٥٤٢	٧	ودائع وكالة
١٢,٩٣٣,٨٨١	-	١٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٣,٧٣٣,٥٣٧	١٢,٦٨١,٥٨٠		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٦,١٧٢,٣٤٠	١٦,٥٩٩,٢٦٠	٩	النقدية وما في حكمها
-	١٣,٠٠٤,٢٥٥		حق إستخدام أصل
٨٧٢,٠٠٧	-		أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٣٧,٨٥٩,٩٤٢	٥١٨,١٨٥,٥٦١		إجمالي أصول المساهمين
٥٥٨,٦١٤,٧٢٥	١,٧١٥,٢١٤,٧٩٢		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعّة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	إيضاحات	
			إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
			إلتزامات التكافل التشغيلية
			خصومات مؤجلة
			إلتزامات عقود التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
			مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
			مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
			مصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
			إحتياطي العجز في المساهمات
			إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
		١٣	دائتو التكافل وإعادة التكافل
			إلتزامات عقود تكافل وإستثمارات
			مجمّل الإحتياطي الحسابي
			مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
		١٢	مبالغ مستحقة الي مساهمين
			إجمالي إلتزامات التكافل التشغيلية
			العجز في عمليات التكافل
			قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
			نقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
			إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي العجز في عمليات التكافل
			إلتزامات عمليات التكافل والعجز
			حقوق و إلتزامات المساهمين
			إلتزامات المساهمين
			إلتزامات أخرى
			إلتزام عقود الإيجار
			مبالغ مستحقة لحملة الوثائق
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			إحتياطيات إضافية، صافي
		١٤	دائتو مريحة
			إجمالي إلتزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
		١٥	رأس المال
		١٦	إحتياطي قانوني
			خسائر متراكمة
			مجموع حقوق المساهمين
			إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
			إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠.

*Rajesh Seltani*

السيد/ راجيش سيني  
الرئيس التنفيذي

*Shahab Ahmad Lutfi*

السيد/ شهاب أحمد لطفي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
<b>العائد لحاملي الوثائق</b>			
<b>إيرادات التكافل</b>			
٢٧٠,٩١٥,١٧٥	٣١١,٦٨٤,٨٢٦	١١٠,٣٥٤,٠٥٤	١١٣,٩٣٨,٣٢٩
٤٧٨,٨٠١	٥,٣٨٧,٤٢٥	١٨٩,٣٩٩	١,٢٠٧,٦٤٢
(١١٤,٨٤٩,١٢٠)	(٩٢,٠٤٠,٠١٧)	(٢٦,٩٤١,٣٣٤)	(٣٢,٠٦٧,٣٣٥)
١٥٦,٥٤٤,٨٥٦	٢٢٥,٠٣٢,٢٣٤	٨٣,٦٠٢,١١٩	٨٣,٠٧٨,٦٣٦
(٣٨,٦٦٧,٤٣٦)	٤٨,٦٥٥,٧٠٦	(٤٠,٠٥٧,٤١٤)	٤٢,٧٩٣,١١٩
١١٧,٨٧٧,٤٢٠	٢٧٣,٦٨٧,٩٤٠	٤٣,٥٤٤,٧٠٥	١٢٥,٨٧١,٧٥٥
٤,٥٩٦,٤٥٦	٨,٥٣٤,٧٤١	١,٥٢٧,٩٣٩	٤,٦٦٨,٣٩٨
٧٢,٨٤٦	٢٣,٦٨٤	٣٨,٢٦٩	١٦,٦٦٧
-	(٣٤٣,٧٣٩)	-	(٤٣,٨٧٤)
١٢٢,٥٤٦,٧٢٢	٢٨١,٩٠٢,٦٢٦	٤٥,١١٠,٩١٣	١٣٠,٥١٢,٩٤٦
<b>مصرفات التكافل</b>			
(١٣٦,٥٠٩,٤٩٤)	(٢٢٥,٨٨٢,٩٢١)	(٤٩,٩٤٥,٧٥٨)	(٩٣,٤٦٧,٦٥١)
٧١,٣٧٥,٧٠٤	٨٣,٩٨٧,٠٩٩	٢٥,٠٨٣,٧٣٠	٤١,٤٣٨,٣٥١
(٦٥,١٣٣,٧٩٠)	(١٤١,٨٩٥,٨٢٢)	(٢٤,٨٦٢,٠٢٨)	(٥٢,٠٢٩,٣٠٠)
(٨,٥٦٢,٢٢٠)	(٦٢,٣١٨,٦٧٤)	١,٤١٢,٤٢١	(٣٨,٣١٣,١١٣)
٣,٤٧٨,٦٦٤	١٦,٩٥٧,٣٢٤	(١,٠١٩,٥٣٦)	٧,٠٦٢,٥٨٢
٤,٢٣٩,١٢٣	٤,١٨٦,٧٣١	١,٢٢٠,٢٧٠	٢,٥٣٦,٩٠٤
(٦٢٢,٢٤٢)	(١,٨٤٣,٤٥٧)	٦,٠٩٦	(١,٧٤١,٩٢٦)
٢٠٩,٦٣٧	(١٤١,٩٧٩)	١,٩٦٣,١٣١	١,٩٦٩,٢٨٥
-	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)	-	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)
-	١١,٨٧٢,٩٠٤	-	١١,٨٧٢,٩٠٤
(٦٦,٣٩٠,٨٢٨)	(١٩٥,٧١٠,٣٤٣)	(٢١,٢٧٩,٦٤٦)	(٩١,١٧٠,٠٣٤)
(١,٥٤٥,٤٣٦)	(١,٧٩٠,٨٨١)	(٤٦٦,٩٨٤)	(٧٩٢,١٠٢)
٥٤,٦١٠,٤٥٨	٨٣,٩٦٤,٤٥٠	٢٣,٣٦٤,٢٨٣	٣٨,١١٣,٨٥٨
(٩٢,٢٧٩,٤٧٣)	(٨٧,١٣٥,٧٧٠)	(٣٧,٥٨٨,٨٤٥)	(٢٦,٥٥٧,٨٨٦)
(١,٢٨٩,٧١٤)	(٩٨٠,٨٧٩)	(٤٦٥,٧٧٢)	(٣٢٧,٦٥٧)
٢,٩٨١,٩١٦	(٩٥٣,٠٥٧)	٥٢١,٨٠٠	(٢,٩٣٥,٦٩٩)
(٣٥,٩٧٦,٨١٣)	(٥,١٠٥,٢٥٦)	(١٤,١٦٨,٥٣٤)	٨,٢٩٢,٦١٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
				العائد للمساهمين
				رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٩)
٩٢,٢٧٩,٤٧٣	٨٧,١٣٥,٧٧٠	٣٧,٥٨٨,٨٤٥	٢٦,٥٥٧,٨٨٦	رسوم مضارب (إيضاح ١٩)
١,٢٨٩,٧١٤	٩٨٠,٨٧٩	٤٦٥,٧٧٢	٣٢٧,٦٥٧	الإستثمارات وخسائر أخرى
(١,٣٩٢,٧٦٣)	(٥,٦٩٥,٤٥٠)	(٢,٩٠٧,١٧٨)	(٧,٢٠٠,٨٤٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٧,٢٩١,٥٩١)	(٤٥,٩٦٩,٦٧٦)	(٩,٣٦٠,١٤٦)	(٢٥,٦١١,٢١٥)	تكاليف إستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٢٠)
-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	تكاليف استحواذ الوثائق
(٢٤,٨٥٥,٠٨٦)	(٤٦,٣٩٤,٧١٥)	(٩,٣٩٩,٧٠٥)	(٢٢,٩٩٤,٧١٤)	الإنخفاض في إحتياطي المكافآت
-	١,١٦٨,٧٢٣	-	١,١٦٨,٧٢٣	مصروفات إكتتاب أخرى
(١,١٧٥,٣٣٥)	(٩٤٩,٩٠٦)	(٤٦٦,٥٦٩)	(٩٣,٧٨٤)	الربح من إستبعاد العمليات المتوقفة عن العمل
-	٧٦١,٧٢٩	-	-	الربح من صفقة إستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ١٠)
-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	الإيرادات للفترة قبل القرض الحسن (تكوين)/رد مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
٣٨,٨٥٤,٤١٢	٢٥,٥٧٨,٤٧٦	١٥,٩٢١,٠١٩	٦,٦٩٤,٨٢٧	الربح للفترة العائدة على المساهمين نصيب السهم من الربح (درهم إماراتي)
(٣٥,٩٧٦,٨١٣)	(٥,١٠٥,٢٥٦)	(١٤,١٦٨,٥٣٤)	٨,٢٩٢,٦١٦	الأساسي والمخفف (إيضاح ١٧)
٢,٨٧٧,٥٩٩	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١,٧٥٢,٤٨٥	١٤,٩٨٧,٤٤٣	
٠,٠١٩	٠,١٣٦	٠,٠١٢	٠,١٠٠	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
(٣٥,٩٧٦,٨١٣)	(٥,١٠٥,٢٥٦)	(١٤,١٦٨,٥٣٤)	٨,٢٩٢,٦١٦
١٤٢,٠٨٠	٩٨,٢٥٧	-	-
(٧٧,٢٠٨)	-	٩,٩٤١	-
٦٤,٨٧٢	٩٨,٢٥٧	٩,٩٤١	-
(٣٥,٩١١,٩٤١)	(٥,٠٠٦,٩٩٩)	(١٤,١٥٨,٥٩٣)	٨,٢٩٢,٦١٦
٢,٨٧٧,٥٩٩	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١,٧٥٢,٤٨٥	١٤,٩٨٧,٤٤٣
(٤٩,٦٢٣)	-	-	-
(٤٩,٦٢٣)	-	-	-
٢,٨٢٧,٩٧٦	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١,٧٥٢,٤٨٥	١٤,٩٨٧,٤٤٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكفل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجموعة (غير مدققة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة المجموعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	إحتياطي استثمارات الإجمالي	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع	خسائر مرخنة درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	
	١٢٢,٨٤٠,٨٦١	٤٩,١٢٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
	٢,٨٧٧,٥٩٩	-	٢,٨٧٧,٥٩٩	-	-	الأرباح للفترة
	(٤٩,٦٢٣)	(٤٩,٦٢٣)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
	٢,٨٢٧,٩٧٦	(٤٩,٦٢٣)	٢,٨٧٧,٥٩٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	١٢٥,٦٦٨,٨٣٧	-	(٢٧,٠٥٨,٦٣٦)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	-	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	-	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	-	-	الأرباح للفترة
	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	-	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٥)
	١٤٣,٢٦٤,٦١٨	-	(٩,٩٥٣,٣٧١)	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متصلاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجموعة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
٢,٨٧٧,٥٩٩	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التسويات على:
٩٤٥,٣٣٦	١,٨٣٧,٩٢٢	إهلاك العقارات والمعدات
٢٥٤,٤٤٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	إستهلاك الأصول غير الملموسة (إيضاح ١٠)
١,٣٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٧,٢٨٢	إضمحلال عقارات ومعدات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٥,١٣٧	التغير في القيمة العادلة للأستثمارات العقارية (إيضاح ٨)
١٥,٢٤٦	(٦,١٢١,٦٦٩)	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية (إيضاح ٥)
١٦١,٢٢٦	-	خسائر محققة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣,٨٩٣	-	خسائر محققة من بيع أستثمارات متاحة للبيع
(٤,١٩٩,٦٤٣)	(٤,٠٣٥,٧١٩)	إيرادات من ودائع وكالة
(٦٢٩,٢٩٥)	(٧٤٣,٥٩٩)	إيرادات من أستثمارات صكوك
(١,٥٢٢,٧٤٩)	(١,١٥٤,٨٦٠)	إيرادات من الإيجارات
٧٣٥,٨٦٦	١,٩٣٥,٦٠٢	مخصص النيون المشكوك في تحصيلها
-	(١٤٦,٥٩٧)	استهلاك تسهيلات مرابحة
-	(٧٦١,٧٢٩)	أرباح من بيع أصول مصنفة كمتحفظ بها للبيع
-	(٥٠,١٨٦,٥٩٦)	الربح من صفقة إستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٢٠)
٣٢٦,١٠٣	٥٧٠,١٦٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٩٨,٠٢٤	(٢١,٨٣٧,٧٥٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١٩,٣٧٩,٧٣٣)	٣٦,٥٥٧,٣٣١	الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٦,١٠٣,٥٩٦)	(٣,٦٣٠,٩٢٠)	الزيادة في أصول عقود إعادة التكافل
(٩٧١,٥٤٢)	٨,٢٨٦,٧٠٤	الإنخفاض/ (الزيادة) في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٤٦,٠٢٨,٠٧٧	٣٠٨,٩٣٣,٦٨٠	الزيادة في التزامات عقود التكافل
٤,٨٠٧,٢٤٤	(٤٢٦,٣٩٢,٧٨٧)	(الإنخفاض// الزيادة في دائني التكافل
(٨٤١,٦٤٧)	٩٩,٠٠٥,٦٨٥	الزيادة/ (الإنخفاض) في الإلتزامات الأخرى
(٤,٢٧٥,٦٤٣)	٦,٧٩٠,٢١٣	الإنخفاض/ (الزيادة) في تكاليف الوثائق المؤجلة
٣٧٦,٢٢٩	٤٨,١٧٧	الزيادة في الخصومات المؤجلة
٢١,٩٣٧,٤١٣	٧,٧٦٠,٣٢٥	النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٦١,٢٠٣)	(٥٤٥,٣٧٤)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٢١,٥٧٦,٢١٠	٧,٢١٤,٩٥١	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢٨٨,٩٨٢)	(٥٧٤,٨٧١)	شراء عقارات ومعدات
١,٢٣١,١٤٧	-	تحويل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ لأصول غير ملموسة
(١,٢٨٦,٤٢٨)	(٩٩,٢١٥)	شراء برمجيات (إيضاح ١٠)
-	(٧,٣٦٤,٣٤٤)	إضافات إلى إستثمارات في أوراق مالية
٦٢٩,٠٠٠	-	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٤,١٩٩,٦٤٣	٤,٠٣٥,٧١٩	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
١,٥٢٢,٧٤٩	١,١٥٤,٨٦٠	إيرادات الإيجار المستلمة
-	١,٦٣٣,٧٣٦	المحصل من بيع أصول مصنفة كمتحفظ بها للبيع
٦٢٩,٢٩٥	٧٤٣,٥٩٩	إيرادات مستلمة من صكوك
-	(١١٠,١٠٦,٦٠٠)	صافي التدفقات النقدية الصادرة من إستحواذ شركة تابعة (إيضاح ٢٠)
(٣١,٣١٧,٩٤٤)	(٦٧,٢٨٤,٢٥٤)	تكوين ودائع وكالة
(٢٤,٦٨١,٥٢٠)	(١٧٧,٨٦١,٣٧٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة (تابع)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
-	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٥)
-	٢١٠,٠٩٥,٠٠٠	المحصل من تسهيلات مرابحة مكتسبة (إيضاح ١٤)
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
(٣,١٠٥,٣١٠)	٣٩,٤٤٨,٥٨١	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٥,٠٣٨,١٢٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦	النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة
٢١,٩٣٢,٨١٣	٦٦,٨٢٦,٦٣٧	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٩)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

على الرغم من امتلاك الشركة رخصة لإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، (مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة) إلا أن الشركة توقفت عن إصدار عقود جديدة اعتباراً من ٢٧ يوليو ٢٠٢٠. تخطط الشركة الآن للانخراط في الأنشطة الاستثمارية مع الإستمرار في إستكمال مدة العقود الصادرة بالفعل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة إلى "المجموعة" في هذه القوائم المالية المختصرة المجمعّة. مبين أدناه تفاصيل الشركات التابعة التي تحتفظ بها الشركة مباشرة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي بلد تأسيسها ومكان عملها الرئيسي:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	الأنشطة الرئيسية
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائلة نور تكافل ش.م.ع (إيضاح ٢٠)	١٠٠٪	-
عائلة نور تكافل ش.م.ع (إيضاح ٢٠)	١٠٠٪	-
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	١٠٠٪	١٠٠٪

\* تمتلك المجموعة ٤٩٪ حصة مباشرة و ٥١٪ غير مباشرة من خلال مديريها في ورشة أوتو كرو ذ.م.م (أوتو كرو). على الرغم من أن المجموعة لا تمتلك أغلبية حقوق التصويت بشكل مباشر، إلا أن المجموعة، إلى جانب حقوق التصويت غير المباشرة الخاصة بها، تعتبر أنها تتحكم بشكل فعال في عملية صنع القرار الخاص ب أوتو كرو.

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لذلك، اختارت المجموعة الإغفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) وتأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة المسيطر عليها من قبل المجموعة. تتحقق السيطرة في حال امتلاك المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- تعرّض أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد (تابع)

أساس التجميع (تابع)

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فإنها تمتلك سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها الصلاحية، بما في ذلك:

- حجم حيازة المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع صلاحية حاملي الأصوات الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- رفع الحقوق من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها أم لا القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يلزم اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت واجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة المالية في قائمة الدخل المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يعود ربح أو خسارة كل عنصر من مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مالكي المجموعة والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحقوق غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحوّل في إندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة من قبل المجموعة، والالتزامات التي تكبنتها المجموعة إلى الملاك السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ بشكل عام في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالأصول القابلة للتحديد المقتناة والالتزامات المفترضة بقيمتها العادلة.

عند تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس حصة المجموعة المملوكة سابقاً في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. المبالغ الناشئة من الحصص في الشركة المشتراة قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل المجمعة يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عندما تكون هذه المعالجة مناسبة إذا تم استبعاد تلك الحصة.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد (تابع)

دمج الأعمال (تابع)

إذا كانت المحاسبة المبنيّة لدمج الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الدمج، تقوم المجموعة بإعداد تقارير عن المبالغ المؤقتة للبنود التي لم تكتمل المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الإعتراف بالأصول أو الإلتزامات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي، إذا كانت معروفة، كانت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك تاريخ.

العرض

تعرض قائمة الدخل المجمعّة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المجمعّة للمجموعة بشكل منفصل الأرباح والخسائر والدخل الشامل المنسوب إلى حملة الوثائق والمساهمين.

تعرض قائمة المركز المالي المجمعّة بشكل منفصل أصول و الإلتزامات صندوق حملة الوثائق وصناديق المساهمين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تطبقها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ والسياسات المحاسبية للإعتراف المبني والقياس اللاحق للأصول غير الملموسة كما هو موضح أعلاه.

الأصول غير الملموسة

الإعتراف المبني

يتم الإعتراف بالأسماء المتداولة وعلاقات العملاء والعقود التي تم الحصول عليها في دمج الأعمال المؤهلة للإعتراف المنفصل كأصول غير ملموسة بقيمتها العادلة المؤقتة.

القياس اللاحق

يتم إحتساب جميع الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد باستخدام نموذج التكلفة حيث يتم إستهلاك التكاليف المرسمة على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تخضع لاختبار إضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية كالتالي:

عقد التأمين على الحياة: ٤٠ سنة

عقود التأمين القائمة على غير الحياة: ٥ أشهر

علاقات العملاء: ٤,٥ سنوات

الاسم التجاري: لأجل غير مسمى

تم إدراج الإستهلاك ضمن المصروفات العمومية والإدارية. يتم دفع المصروفات اللاحقة على صيانة الاسم التجاري عند تكبدها، إن وجدت.

### الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراسات تؤثر على المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراسات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

#### تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الإستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري، أو كعقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الإستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)- الإستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالإستخدام المقصود له للعقار.

#### المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الهامة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم التأكد يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية.

يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءً على البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكافية ويتم إجراء التغييرات في المخصص.

#### خسائر الإضمحلال في قيمة مديني التكافل

تقوم الشركة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراسات حول إمكانية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تخلف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغييرات الإقتصادية الحالية.

#### إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرة إلى قائمة الدخل.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الأحكام والتقييمات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

##### تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة التي قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

##### السيطرة على الشركات التابعة

يبين إيضاح رقم (١) أن شركة أوتو كرو هي شركة تابعة للمجموعة على الرغم من أن المجموعة لديها ٤٩٪ حصة ملكية مباشرة ولديها ٤٩٪ من حقوق التصويت في أوتو كرو. يحتفظ أعضاء مجلس إدارة المجموعة بنسبة ٥١٪ المتبقية من حصص الملكية. قامت المجموعة بتقييم ما إذا كان لديها سيطرة على أوتو كرو أم لا بناءً على ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة لأوتو كرو من جانب واحد. عند إصدار حكمها، نظرت المجموعة في الحجم المطلق للاحتفاظ في أوتو كرو بشكل مباشر وغير مباشر. بعد التقييم، استنتجت المجموعة إلى أن لديها حقوق تصويت مسيطرة بما يكفي لتوجيه الأنشطة ذات الصلة لـ أوتو كرو وبالتالي فإن المجموعة لديها السيطرة عليها. إذا كانت المجموعة قد خلصت إلى أن حصة الملكية البالغة ٤٩٪ لم تكن كافية لمنح السيطرة للمجموعة، فسيتم تصنيف أوتو كرو بدلاً من ذلك كشركة شقيقة وستقوم المجموعة بالمحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

##### العمر الإنتاجي وإضمحلال الأصول غير الملموسة

بالنسبة للأصول غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من دمج الأعمال، تقوم الإدارة بإجراء تقييم عادل للأصول غير الملموسة المقنّاة وتحدد العمر الإنتاجي المتبقي لها. تعتقد الإدارة أن القيم المخصصة والأعمار الإنتاجية، بالإضافة إلى الافتراضات الأساسية معقولة، على الرغم من أن الافتراضات المختلفة والأعمار المخصصة في نموذج التقييم العادل المعتمد، يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة.

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير الملموسة في تاريخ كل تقرير أو عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تضحلت قيمتها. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير الملموسة على أنها القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الإستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى، مع الإعراف بتكلفة إضمحلال القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ الممكن استرداده. يتم حساب القيمة المستخدمة باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة الأكثر حساسية لمعدل الخصم بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. تم شرح الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار إضمحلال القيمة والأعمار الإنتاجية من قبل في "الأصول غير الملموسة".

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير منققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير منققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (منققة) درهم إماراتي	
-	٢,٣٥٠,٣٠٨	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٩٤٣,٠٠٠	٧,٥١٨,٨٧٠	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٩٤٣,٠٠٠	١٠,٨٦٩,١٧٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٣٠٨	عائد ل: حاملو الوثائق المساهمين
٥,٩٤٣,٠٠٠	٧,٥١٨,٨٧٠	
٦,٩٤٣,٠٠٠	١٠,٨٦٩,١٧٨	

محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير منققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (منققة) درهم إماراتي	
٩,٤٧٧,٩٨٠	٢,٠٠١,٢٩٧	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨,٩٥٤,٩٨٦	٥,٠٤٢,٨٩٠	أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٠٠٠	٣,٦٨٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٢,١١٢,٩٦٦	١٠,٧٢٤,١٨٧	
١٣,٣٩٠,٠٧٦	٢,٠٠١,٢٩٧	عائد ل: حاملو الوثائق المساهمين
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	
٢٢,١١٢,٩٦٦	١٠,٧٢٤,١٨٧	

٥ أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير منققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (منققة) درهم إماراتي	
٤٠٢,٧٠٨,٦٦٩	-	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إستثمار في صنایق مشتركة

يتم تصنيف الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في هذه الفئة عند التحقق المبني ويتم قياسه بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي من المستوى ٣. هذه كلها منسوبة إلى حاملو وثائق التأمين.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير منققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥ أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير منققة)	(مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/ العام
٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	إستثمار مستحوذ عليه في دمج الأعمال (إيضاح ٢٠)
٦,١٢١,٦٦٩	-	التغييرات في القيمة العادلة
٤٠٢,٧٠٨,٦٦٩	-	الرصيد في نهاية الفترة/ العام

٦ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير منققة)	(مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٤٩,٣٦٧,١٤٠	١٦٨,٤٤١,٦٥٣	مدينو المساهمات
٤,٢٦٧,٦٧٠	٢,٢٦٥,٥٠٥	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى
٣,٧٩٩,٥١١	٤,١١٤,٩٤٠	الأرصدة المدينة الأخرى
٢٥٧,٤٣٤,٣٢١	١٧٤,٨٢٢,٠٩٨	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
(٣٠,٧٧٠,٩٣٤)	(١١,٩١٥,٣٧٤)	
٢٢٦,٦٦٣,٣٨٧	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	

٧ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة ٤٢ من قانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

٨ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من مباني واقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، كان هناك إنخفاض في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بما قيمته ٩,٩ مليون درهم إماراتي والذي تم إدراجه في قائمة الدخل. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٣٦,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٦,٤ مليون درهم إماراتي). تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى الثالث).

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

			٩
			النقدية وما في حكمها
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	
١٥١,٤١٧	١٩٤,١٦٢	٣١٨,٦٧٤	النقدية في الصندوق
١٩,٤٥٨,٣٩٧	٢٢,٢٦٠,٩٦٠	٦١,٩٦٧,٤٠٧	أرصدة المصارف:
٢,٣٢٢,٩٩٩	٤,٩٢٢,٩٣٤	٤,٥٤٠,٥٥٦	حسابات جارية
٢١,٩٣٢,٨١٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦	٦٦,٨٢٦,٦٣٧	حسابات تحت الطلب
١٧,٤٤٧,٢٤٠	٢١,٢٠٥,٧١٦	٥٠,٢٢٧,٣٧٧	عائد لما يلي:
٤,٤٨٥,٥٧٣	٦,١٧٢,٣٤٠	١٦,٥٩٩,٢٦٠	حاملو الوثائق
٢١,٩٣٢,٨١٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦	٦٦,٨٢٦,٦٣٧	المساهمين

دار التكلفة (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصة المجموعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصة المجموعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٠ أصول غير ملموسة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الإسم التجاري	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠
عقود التأمين على الحياة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود التأمين على الحياة غير التأمين على	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠
علاقات العملاء	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠
برمجيات	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥	٩٩,٢١٥
الإجمالي	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١
درهم إماراتي	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥	٩٢,١٦٢,٢١٥
٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	٣,٣٠٦,٠٢٣
٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢	٢,٥٠٣,٦٨٢
٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥	٥,٨٠٩,٧٠٥
٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١	٩,٠٨٩,٧١١
٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨
١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣	١,٠٧,٣٥٣
١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦
(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)	(٢٤١,٣٥٦)
٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١	٤,٥٤٥,٢٠١
٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣	٢,٩١٧,٢١٣
٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠
٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣	٢,٣٠٦,٠٢٣

\* تم تحميل الإستهلاك المرحلية المختصة المجموعة والإدارية.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١ وليعة مقيدة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

١٢ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ٨,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩): مستحق من حملة الوثائق للمساهمين ما قيمته ١٢,٩ مليون درهم إماراتي).

١٣ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	
٥١,٩٨٧,٢٠١	٦٤,٩٣٥,٠٤٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
٨٩,٠٥٨,٨٢٤	٤٥,١١١,٣٥٤	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٢,٠٩٧,٧٧٩	٢,٦١١,٦٧٢	أرصدة دائنة أخرى
١٠,٠٨٢,٧٢٢	-	تكاليف إقضاء دائنة
٢٥,٨٧٣,٧٣٠	-	أرصدة تكافل دائنة أخرى
١٧٩,١٠٠,٢٥٦	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	

١٤ أرصدة مرابحة دائنة

دخلت المجموعة في تسهيلات مرابحة بقيمة ٢١٥ مليون درهم إماراتي مع البنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ بالتكلفة المستهلكة. تم الحصول على التسهيلات لغرض الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. يشمل التسهيل على شريحتين على النحو المبين أدناه:

تتكون الشريحة "أ" من ١٠٠ مليون درهم إماراتي تحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ لها فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.

تتكون الشريحة "ب" من ١١٥ مليون درهم إماراتي تحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٩٪ لها فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

الضمان المرهون

• رهن عقاري مسجل على استثمارات عقارية وممتلكات عقارية أخرى تصل قيمتها إلى ٤٥ مليون درهم إماراتي.

• رهن على ودائع وكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي على الأقل.

• التعهد بحصص الكيانات المستهدفة مثل نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.

• أوراق مالية قابلة للتداول (أسهم وصكوك) بقيمة ١٥ مليون درهم إماراتي.

• ستحتفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة أرباح ٦ أشهر للشريحة "ب" في جميع الأوقات.

• يجب إيداع جميع العائدات من الكيانات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.

• رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤ أرصدة مريحة دائنة (تابع)

تعهدات مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة قائمة و ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص الشركة.
- حد أدنى لنسبة تغطية الملاءة المالية ١٠٠٪.
- حد أدنى موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

عهود أخرى

- ستكمل الشركة إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تقوم الشركة بتحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالشركة إلى بنك محدد خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ (باستثناء ٣٠ مليون درهم إماراتي مودعة حالياً لدى ممول محدد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي سيتم تحويلها بعد تاريخ استحقاق الوديعة).

١٥ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي

الصادر والمدفوع بالكامل  
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تم الإعلان عن توزيعات أرباح قيمتها ٣,٢٧ درهم إماراتي (فلس) لكل سهم بقيمة ٤,٩٠٥,٠٠٠ درهم إماراتي وتم دفعها خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء)

١٦ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ نصيب السهم من الربح

يتم احتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم صافي الربح للفترة العائدة للمساهمين على المتوسط المرجح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٨٧٧,٥٩٩	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١,٧٥٢,٤٨٥	١٤,٩٨٧,٤٤٣	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠١٩	٠,١٣٦	٠,٠١٢	٠,١٠٠	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركات وكيانات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) *إيضاحات حول الأطراف ذات العلاقة*. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تتم المعاملات مع مثل هذه الأطراف ذات العلاقة إلى حد كبير بمثل الشروط التي تمت في نفس وقت المعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٢٠٨,٧٦٨	٣١٣,١٢٩	تكافل وأرصدة مدينة أخرى
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين أساسيين ودائع وكالة
-	٥٦,٩٥٥	مساهمين أساسيين تكافل وأرصدة دائنة أخرى
-	-	مساهمين أساسيين

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل المختصرة المجمعة هي كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
٥,٩٩٤,٤٨٣	٤٦١,٢٧٢	٣,٦٥٥,٢٢٠	-	مساهمات مكتتبة
١٦,٣٢٥,٨٦٥	٤,٧٨٥,١٤٦	٤٥٥,٥٢٤	-	مساهمين أساسيين
٢٢,٣٢٠,٣٤٨	٥,٢٤٦,٤١٨	٤,١١٠,٧٤٤	-	أطراف ذات علاقة أخرى
١٩٨,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	٦٦,٠٠٠	٧,٥٠٠	مصروفات الإدارة المدفوعة مساهمين أساسيين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢,٤٨٠,٦٤٠	٣,٠٧٤,٥١٧	٨٤٨,٨٨٠	١,٤١٣,٣٥٧	مكافآت قصيرة الأجل
٨٦,٢٢٤	٨٢,٩٣٠	٢٩,٠٥٧	٢١,٢٦٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٦٦,٨٦٤	٣,١٥٧,٤٤٧	٨٧٧,٩٣٧	١,٤٣٤,٦١٧	

١٩ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٨٧,١ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٩٢,٣ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٥٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكديدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٩٨ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١,٣ مليون درهم إماراتي).

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ الإستحواذ على شركات تابعة

الإستحواذ على شركة عائلة نور تكافل ش.م.ع.

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من أدوات حقوق ملكية شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع، مقرها الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي حصلت على السيطرة. تم الاستحواذ لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. تعتبر شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع من الأعمال التجارية الجوهرية التي تتمتع بمحفظه التأمين على الحياة في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث أنها أحد الأعمال المستهدفة للمجموعة.

مساهمة شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع في نتائج المجموعة

حققت شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع صافي ربح قيمته ٢,٧ مليون درهم إماراتي للفترة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ حتى تاريخ التقرير. بلغ مجمل المساهمات للشهرين من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ نحو ٦٥,٤ مليون درهم إماراتي. إن كان تم الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع في ١ يناير ٢٠٢٠، فإن إيرادات المجموعة لعام ٢٠٢٠ كانت ستبلغ ٥١٣,٣ مليون درهم إماراتي، وكانت ستترفع أرباح الفترة إلى ٢٤,٤ مليون درهم إماراتي.

الإستحواذ على شركة نور للتكافل العام ش.م.ع.

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من أدوات حقوق الملكية لشركة نور للتكافل العام ش.م.ع، وهي تقع في الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي حصلت على السيطرة. تم الاستحواذ لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. شركة نور للتكافل العام ش.م.ع هي شركة هامة، تتمتع بمحفظه تأمين عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي السوق المستهدف للمجموعة.

مساهمة شركة نور للتكافل العام ش.م.ع في نتائج المجموعة

حققت شركة نور للتكافل العام ش.م.ع ربح صافي قيمته ٠,٩ مليون درهم إماراتي للفترة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ حتى تاريخ التقرير. بلغت إيرادات الشهرين من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٧,٤ مليون درهم إماراتي. إذا تم الاستحواذ على شركة نور للتكافل العام ش.م.ع في ١ يناير ٢٠٢٠، فإن إيرادات المجموعة لعام ٢٠٢٠ كانت ستبلغ ٣٩٠,٤ مليون درهم إماراتي، وكانت أيضاً ستترفع أرباح الفترة إلى ٢٤,١ مليون درهم إماراتي.

فيما يلي تفاصيل صافي الأصول المستحوذ عليها من دمج الأعمال بالقيمة العادلة المؤقتة:

	نور للتكافل العام ش.م.ع درهم إماراتي	نور للتكافل العائلي ش.م.ع درهم إماراتي	المبالغ المعترف بها لـ صافي الأصول القابلة للتحديد الأصول
النقدية وما في حكمها	١٥,٩٥٠,٤٠٠	٨٨,٩٤٣,٠٠٠	١٠٤,٨٩٣,٤٠٠
ودائع وكالة	١١٦,٤٩٩,٦٠٠	١١٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٩٩٩,٦٠٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠
مدينو المساهمات	٣٩,٩٧٩,٠٠٠	٦٢,٢٧٠,٥٩٦	١٠٢,٢٤٩,٥٩٦
مدينو إعادة التكافل	٨٦,٧١٤,٠٠٠	٧٨,٣٩٦,٠٠٠	١٦٥,١١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات	١٨,٦٧٠,٠٠٠	٣,٨٩٧,٠٠٠	٢٢,٥٦٧,٠٠٠
أصول متداولة أخرى بما فيها أرصدة الأطراف ذات العلاقة	٤٤,٩١٧,٠٠٠	١١,٧٧٩,٠٠٠	٥٦,٦٩٦,٠٠٠
الإسم التجاري	٢,٢٨٨,٠٠٠	٤,٤٤٠,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠
عقود التأمين على الحياة	-	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠
عقود قائمة	١,٠٢٩,٠٠٠	٢,٣١٠,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠
علاقات مع العملاء	٤,٤٩٤,٠٠٠	٧,٤٦٨,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠
	٣٣٠,٥٤١,٠٠٠	٨٤٥,٦٢٤,٥٩٦	١,١٧٦,١٦٥,٥٩٦

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ الإستحواذ على شركات تابعة (تابع)

الإجمالي درهم إماراتي	نور للتكافل العام ش.م.ع درهم إماراتي	نور للتكافل العائلي ش.م.ع درهم إماراتي	
٣٨٣,٩٠٦,٠٠٠	١٥٦,٦١٠,٠٠٠	٢٢٧,٢٩٦,٠٠٠	الإلتزامات
٤٠٧,٥٥٠,٠٠٠	-	٤٠٧,٥٥٠,٠٠٠	تكافل والأرصدة الدائنة ذات الصلة
٥٠,٥٧٣,٠٠٠	٢٦,٢٣٣,٠٠٠	٢٤,٣٤٠,٠٠٠	إلتزامات عقود التكافل والإستثمارات
٦٤,٤٩٢,٠٠٠	١٨,٣٠٧,٠٠٠	٤٦,١٨٥,٠٠٠	دائنو التكافل
٤,٤٥٨,٠٠٠	١,٧٢١,٠٠٠	٢,٧٣٧,٠٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٩١٠,٩٧٩,٠٠٠	٢٠٢,٨٧١,٠٠٠	٧٠٨,١٠٨,٠٠٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي الإلتزامات
(٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٩,٦٧٣,٠٠٠)	(١٠٥,٣٢٧,٠٠٠)	القيمة العادلة للمبالغ المحولة
٢٦٥,١٨٦,٥٩٦	١٢٧,٦٧٠,٠٠٠	١٣٧,٥١٦,٥٩٦	مبالغ تم تسويتها نقداً
٥٠,١٨٦,٥٩٦	١٧,٩٩٧,٠٠٠	٣٢,١٨٩,٥٩٦	صافي الأصول القابلة للتحديد
			أرباح من شراء صفقة
(٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٩,٦٧٣,٠٠٠)	(١٠٥,٣٢٧,٠٠٠)	مبالغ تم تحويلها - تم تسويتها نقداً
١٠٤,٨٩٣,٤٠٠	١٥,٩٥٠,٤٠٠	٨٨,٩٤٣,٠٠٠	نقدية وما في حكمها مكتسبة
(١١٠,١٠٦,٦٠٠)	(٩٣,٧٢٢,٦٠٠)	(١٦,٣٨٤,٠٠٠)	صافي التلغقات النقدية عند الإستحواذ
١٥,٦٤٥,٤٧٤	٧,٨٢٢,٧٣٧	٧,٨٢٢,٧٣٧	تكاليف الإستحواذ المحملة على المصروفات*

\* لا يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالإستحواذ البالغة ١٥,٦٤٥,٤٧٤ درهم إماراتي كجزء من المقابل المحول وتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة المجمعة، وتظهر كبنود منفصل في قائمة الدخل المرحلية المجمعة المختصرة.

٢١ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
-	١٨٣,٥٠٠	تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ١٢,٧٣٦,٤٥٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٣ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت الموظفين والاستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثنائها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العائد للحاملي الوثائق إيرادات التكافل	التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
مجممل المساهمات المكتتبة	٢٣١,٢٣٧,٥٤٣	٦٥,٨٨٤,٢٢٦	١٤,٥٦٣,٠٥٧	-	٣١١,٦٨٤,٨٢٦
الأعمال المقبولة	٥,٣٨٧,٤٢٥	-	-	-	٥,٣٨٧,٤٢٥
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٦٤,٣٠٢,٢٦٦)	(٢٧,٠١٠,٥٠٢)	(٧٢٧,٢٤٩)	-	(٩٢,٠٤٠,٠١٧)
صافي مساهمات التكافل	١٧٢,٣٢٢,٧٠٢	٣٨,٨٧٣,٧٢٤	١٣,٨٣٥,٨٠٨	-	٢٢٥,٠٣٢,٢٣٤
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتبية	٥٩,٠٣٦,٨١٠	(١٠,٣٨١,١٠٤)	-	-	٤٨,٦٥٥,٧٠٦
صافي مساهمات التكافل المكتتبية	٢٣١,٣٥٩,٥١٢	٢٨,٤٩٢,٦٢٠	١٣,٨٣٥,٨٠٨	-	٢٧٣,٦٨٧,٩٤٠
خصومات مكتتبية	٨,٢٩٨,٧٧٣	٢٣٥,٩٦٨	-	-	٨,٥٣٤,٧٤١
رسوم وثائق	٢٣,٦٨٤	-	-	-	٢٣,٦٨٤
مخصص لإحتياطي إعادة التكافل	(٢٧٣,١٧٧)	(٧٠,٥٦٢)	-	-	(٣٤٣,٧٣٩)
إجمالي إيرادات التكافل	٢٣٩,٤٠٨,٧٩٢	٢٨,٦٥٨,٠٢٦	١٣,٨٣٥,٨٠٨	-	٢٨١,٩٠٢,٦٢٦
مصروفات التكافل	(١٨٢,١٣٢,٥٣٨)	(٤٣,٧٥٠,٣٨٣)	-	-	(٢٢٥,٨٨٢,٩٢١)
مجممل المطالبات المنفوعة	٥٨,٣٠٨,٤٤٩	٢٥,٦٧٨,٦٥٠	-	-	٨٣,٩٨٧,٠٩٩
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة	(١٢٣,٨٢٤,٠٨٩)	(١٨,٠٧١,٧٣٣)	-	-	(١٤١,٨٩٥,٨٢٢)
صافي مطالبات التكافل المنفوعة	(٦٥,٥٦٦,٦٧٣)	٣,٢٤٧,٩٩٩	-	-	(٦٢,٣١٨,٦٧٤)
مخصص المطالبات المستحقة	٢٤,١٩١,٣١٩	(٧,٢٣٣,٩٩٥)	-	-	١٦,٩٥٧,٣٢٤
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٣,٠٦٨,٤٩١	١,١١٨,٢٤٠	-	-	٤,١٨٦,٧٣١
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١,٥٨٩,٥٦٢)	(٢٥٣,٨٩٥)	-	-	(١,٨٤٣,٤٥٧)
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات	(٣٨٩,٧٧٥)	٢٤٧,٧٩٦	-	-	(١٤١,٩٧٩)
التغيير في الإحتياطي الحسلي وعقود الإستثمارات	-	-	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)	-	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)
صافي الربح من الأصول المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١١,٨٧٢,٩٠٤	-	١١,٨٧٢,٩٠٤
صافي المطالبات المتكبتبة	(١٦٤,١١٠,٢٨٩)	(٢٠,٩٤٥,٥٨٨)	(١٠,٦٥٤,٤٦٦)	-	(١٩٥,٧١٠,٣٤٣)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(١,٥٩٢,٨٣٧)	(١٩٨,٠٤٤)	-	-	(١,٧٩٠,٨٨١)
(مصروفات)/ استرداد تكافل أخرى	(١,٤٤٥,٨٧٣)	١,٠٠٨,٩٢١	-	-	(٤٣٦,٩٥٢)
إجمالي إيرادات التكافل	٧٢,٢٥٩,٧٩٣	٨,٥٢٣,٣١٥	٣,١٨١,٣٤٢	-	٨٣,٩٦٤,٤٥٠
(رسوم)/ إيرادات وكالة	(٦٧,٨٧٨,٥٧٦)	(١٦,٥٧٢,٩٣٠)	(٢,٦٨٤,٢٦٤)	-	(٨٧,١٣٥,٧٧٠)
(رسوم)/ إيرادات مضارب	(٩٨٠,٨٧٩)	-	-	-	(٩٨٠,٨٧٩)
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	-	(٤٦,٣٩٤,٧١٥)	(٤٦,٣٩٤,٧١٥)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(٩٤٩,٩٠٦)	(٩٤٩,٩٠٦)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(٤٥,٩٦٩,٦٧٦)	(٤٥,٩٦٩,٦٧٦)
تكلفة الإستحواذ على شركات تابعة	-	-	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)
إستثمارات و(خسائر)/ إيرادات أخرى	(٩٧٥,٨٤٤)	٢٢,٧٨٧	-	(٦,٦٤٨,٥٠٧)	(١٠,٦٦١,٥٦٤)
الإنخفاض في إحتياطي المكافآت	-	-	-	١,١٦٨,٧٢٣	١,١٦٨,٧٢٣
أرباح من إستبعاد أصول مصنفة كمحفوظ بها للبيع	-	-	-	٧٦١,٧٢٩	٧٦١,٧٢٩
أرباح من شراء شركات تابعة	-	-	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	٥٠,١٨٦,٥٩٦
الأرباح/ (الخسائر) للفترة	٢,٤٢٤,٤٩٤	(٨,٠٢٦,٨٢٨)	٤٩٧,٠٧٨	٢٥,٥٧٨,٤٧٦	٢٠,٤٧٣,٢٢٠

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٢٥٧,٦٢٢,١٩٨	١٣,٢٩٢,٩٧٧	-	٢٧٠,٩١٥,١٧٥	العائد للحاملي الوثائق
٤٧٨,٨٠١	-	-	٤٧٨,٨٠١	إيرادات التكافل
(١٠٢,٣٠٧,١٨٣)	(١٢,٥٤١,٩٣٧)	-	(١١٤,٨٤٩,١٢٠)	مجمل المساهمات المكتتبية
١٥٥,٧٩٣,٨١٦	٧٥١,٠٤٠	-	١٥٦,٥٤٤,٨٥٦	حصه إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٣٨,٦٠٢,٥١٥)	(٦٤,٩٢١)	-	(٣٨,٦٦٧,٤٣٦)	حصه إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١١٧,١٩١,٣٠١	٦٨٦,١١٩	-	١١٧,٨٧٧,٤٢٠	صافي مساهمات التكافل
٤,٤٠٥,٩٦٦	١٩٠,٤٩٠	-	٤,٥٩٦,٤٥٦	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتبية
٧٢,٨٤٦	-	-	٧٢,٨٤٦	رسوم وثائق
١٢١,٦٧٠,١١٣	٨٧٦,٦٠٩	-	١٢٢,٥٤٦,٧٢٢	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
(١٢٩,٧٩٤,٢٧١)	(٦,٧١٥,٢٢٣)	-	(١٣٦,٥٠٩,٤٩٤)	خصومات مكتتبية
٦٤,٩٣٣,٨٠٧	٦,٤٤١,٨٩٧	-	٧١,٣٧٥,٧٠٤	رسوم وثائق
(٦٤,٨٦٠,٤٦٤)	(٢٧٣,٣٢٦)	-	(٦٥,١٣٣,٧٩٠)	إجمالي إيرادات التكافل
(٦,١٩٣,٩٣٥)	(٢,٣٦٨,٢٨٥)	-	(٨,٥٦٢,٢٢٠)	مصروفات التكافل
١,٢٤٤,٢٢٨	٢,٢٣٤,٤٣٦	-	٣,٤٧٨,٦٦٤	مجمل المطالبات المدفوعة
٤,٤٣٠,٥١٧	(١٩١,٣٩٤)	-	٤,٢٣٩,١٢٣	حصه إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
(٤٢١,٥٦٩)	(٢٠٠,٦٧٣)	-	(٦٢٢,٢٤٢)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٣٨٧,٥٢٤	(١٧٧,٨٨٧)	-	٢٠٩,٦٣٧	مخصص المطالبات المستحقة
(٦٥,٤١٣,٦٩٩)	(٩٧٧,١٢٩)	-	(٦٦,٣٩٠,٨٢٨)	حصه إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
(١,٥٤٥,٤٣٦)	-	-	(١,٥٤٥,٤٣٦)	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٤,٧١٠,٩٧٨	(١٠٠,٥٢٠)	-	٥٤,٦١٠,٤٥٨	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٨٧,٧٥٩,٨٦١)	(٤,٥١٩,٦١٢)	-	(٩٢,٢٧٩,٤٧٣)	التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات
(١,٢٨٩,٧١٤)	-	-	(١,٢٨٩,٧١٤)	صافي المطالبات المتكبتبة
-	-	-	-	فائض خسائر مساهمات التكافل
-	-	-	-	إجمالي إيرادات التكافل
-	-	-	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
-	-	-	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	-	-	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	-	مصروفات اكتباب أخرى
-	-	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٩٨١,٩١٦	-	-	١,٥٨٩,١٥٣	استثمارات وإيرادات أخرى
(٣١,٣٥٦,٦٨١)	(٤,٦٢٠,١٣٢)	٣٨,٨٥٤,٤١٢	٢,٨٧٧,٥٩٩	(الخسائر) // الأرباح للفترة

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١,١٩٧,٠٢٩,٢٣١	٥١٨,١٨٥,٥٦١	١,٧١٥,٢١٤,٧٩٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) إجمالي الأصول
١,١٩٧,٠٢٩,٢٣١	٣٧٤,٩٢٠,٩٤٣	١,٥٧١,٩٥٠,١٧٤	إجمالي الإلتزامات

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣	١٣٧,٨٥٩,٩٤٢	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) إجمالي الأصول
٤٢٠,٨٥٣,٠٤٢	١٠,١٦٣,٥٤٢	٤٣١,٠١٦,٥٨٤	إجمالي الإلتزامات

٢٣ قياسات القيمة العادلة

يتم تجميع الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، من خلال مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيثما يتم تصنيف قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١٨,٤٣٢,٩٦٦	-	٤١٣,٣٣١,٦٦٩	٤٣١,٧٦٤,٦٣٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) إستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٥٠,٣٠٨	-	٨,٥١٨,٨٧٠	١٠,٨٦٩,١٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) إستثمارات متاحة للبيع

دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٥ موسمية النتائج والأحداث المؤثرة على التشغيل

تعتمد إيرادات استثمارات المجموعة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طابع موسمي. إضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. وحتى تاريخه، لم يكن هناك تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التعثر عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.